

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200411038

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

金融行业税务筹划相关问题探讨

Research of Several Issues Regarding Tax Planning
in Financial Industry

李 洪 英

指导教师姓名: 袁 新 文 教授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2 0 0 7 年 4 月

论文答辩日期: 2 0 0 7 年 月

学位授予日期: 2 0 0 7 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2007 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

世纪之初，我国金融行业随着金融国际化浪潮取得了突飞猛进的发展，并逐渐占据国民经济的核心地位，主导着我国经济发展的命脉。金融行业本身的高风险与高收益的特性要求我们对金融行业进行特别的关注，对金融行业税务筹划问题进行探讨具有重要的战略意义。从金融公司的角度来讲，税务筹划是公司财务管理的重要内容，它在提高金融公司综合竞争力的同时，也可以提高其抵御风险的能力。

首先，本文对金融行业进行了简单的介绍，将银行、证券公司、保险公司确定为本文的研究对象，阐述了我国金融税制的现状以及存在的问题，特别强调的是税制对金融创新业务存在严重的滞后性，抑制我国金融创新的发展，但是从另一种角度来看，金融税制的缺陷为金融公司的税务筹划提供了空间。

其次，本文将研究范围界定为广义税务筹划，深入剖析了税务筹划的特点，对税务筹划相关的理论问题进行了阐述，论证说明了税务筹划的最优状态以及达到该状态应遵循的原则。在对税务筹划基本理论进行探讨的基础上，本文深入分析了金融行业税务筹划的含义、特点、空间以及具体策略，并分析了金融行业税务筹划与金融公司战略管理的关系。

最后，本文将税务筹划纳入公司战略管理的框架，将金融行业相关的主要税种与特定的公司战略内容相对应，针对金融公司具体经济业务、战略重组和国际化等经济行为，进行了相关税务筹划方案的探讨。值得说明的是，虽然本文在论述中采用的体例是将特定战略与代表性税种相结合，但这并不能理解为该战略不涉及其他税种的税务筹划。在对金融公司的主要税种进行税务筹划方案选择的基础上，本文从战略全局的角度，强调以经济效益原则为前提，对金融行业涉及到的其他税种的税务筹划问题也进行了简单的阐述。

关键词： 金融行业； 战略管理； 税务筹划

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

At the beginning of the 21st century, financial industry has made a rapid progress. It plays a key roll in the national economy. Because of its high extent of risk, we should pay more attention to the financial industry. Exploring of the tax planning in financial industry can promote the aggregate capacity of financial enterprises. And that is the purpose of this article. It is consisted of four chapters.

Firstly, the introduction part describes the research background, research meaning, literature research synthesis, research structure and content, the main innovation and inadequateness of this dissertation.

Secondly, this dissertation makes a short-cut introduction to the financial industry. Another task of this part is to describe the current situation of the financial taxation system. There are a lot of problems in financial taxation system which restrain the development of financial industry. For example, the law of financial taxation can not follow up the innovation of finance. But we can see from the other side that shortcomings of financial taxation system provide the possibility for financial enterprises to make tax planning.

Thirdly, this dissertation analyzes the links between corporate tax planning and the growth of national economics. In addition, this dissertation discusses the characteristics and theories of tax planning deeply. Also, it indicates the best situation of tax planning and the principles which should be obeyed in the process.

Lastly, the research of tax planning is put into the framework of strategic management of financial enterprises. This dissertation chooses the most typical tax in the special strategy to debate how to make the taxation cost minimized. But it doesn't mean that it is the only category of taxation which should be focused on in the given strategic management. At last, tax planning ways of other taxation types are discussed though they are relatively less important.

Key Words: Financial Industry; Tax Planning; Strategic Management.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

引 言	1
第一章 导 论	2
第一节 选题背景及意义	2
第二节 税务筹划文献综述	4
第三节 研究框架及创新	7
第二章 我国金融税制的现状分析	8
第一节 我国金融行业概述	8
第二节 我国金融税制现状	11
第三节 小结：金融税制的缺陷，税务筹划的空间	13
第三章 金融行业税务筹划理论分析	14
第一节 税务筹划基本理论	14
第二节 金融行业税务筹划具体理论	19
第三节 小结：正确认识金融行业税务筹划	25
第四章 金融公司市场营销战略与营业税的税务筹划	26
第一节 银行业务营业税的税务筹划	26
第二节 证券业务营业税的税务筹划	29
第三节 保险业务营业税的税务筹划	30
第四节 小结：具体业务进行具体分析	33
第五章 特定金融公司战略与企业所得税的税务筹划	34
第一节 企业所得税法相关规定	34
第二节 财务管理战略与企业所得税的税务筹划	37
第三节 多元化战略与企业所得税的税务筹划	45
第四节 国际化战略与企业所得税的税务筹划	50
第五节 小结：企业所得税——金融行业税务筹划的关键	54
第六章 金融公司战略管理框架下其他税种的税务筹划	55

第一节 人力资源战略与个人所得税的税务筹划	55
第二节 金融公司印花税的税务筹划	58
第三节 金融公司其他税种的税务筹划	59
第四节 小结：金融行业税务筹划——勿以利小而不为	62
结束语：金融行业税务筹划展望	63
参考文献.....	64
后 记.....	66

Contents

Preface	1
Chapter 1 Introduction	2
Section 1 Background and Sense	2
Section 2 Review of Relevant Research	4
Section 3 Structure and Innovative Viewpoints	7
Chapter 2 Analysis of Financial Tax System	8
Section 1 Description of Financial Industry	8
Section 2 Situation of Financial Tax System.....	11
Section 3 Brief Summary	13
Chapter 3 Theory of Tax Planning in Financial Industry	14
Section 1 Basic Theory of Tax Planning.....	14
Section 2 Specific Theory of Tax Planning in Financial Industry	19
Section 3 Brief Summary	25
Chapter 4 Market Strategy and Business Tax Planning	26
Section 1 Business Tax Planning of Banking.....	26
Section 2 Business Tax Planning of Stocking.....	29
Section 3 Business Tax Planning of Insurance	30
Section 4 Brief Summary	33
Chapter 5 Several Strategies and Enterprise Income Tax Planning... 34	34
Section 1 Regulations of Enterprise Income Tax	34
Section 2 Financial Strategy and Tax Planning.....	37
Section 3 Diversification Strategy and Tax Planning.....	45
Section 4 Internationalization Strategy and Tax Planning	50
Section 5 Brief Summary	54
Chapter 6 Tax Planning of Other Types Tax in Strategic Management	

Framework	55
Section 1 Human Resources Strategy and Individual Income Tax	55
Section 2 Stamp Tax Planning in Financial Corporation.....	58
Section 3 Other Tax Planning Methods	59
Section 4 Brief Summary	62
Summary and Expectation.....	63
Bibliography	64
Postscript	66

引 言

曾经，艾尔弗雷德·诺贝尔凭借着他一系列的科学发明，赢得了一大笔财产并成为诺贝尔奖金的创始人；曾经，比尔·盖茨凭借着他在计算机方面的天赋和热情，占据了世界富豪的榜首；曾经，沃伦·巴菲特以 100 美元创造了坐拥 400 多亿美元的神话——他，主宰的是金融行业。

并不是每个人都能走向科学的巅峰，并不是每个人都能成为行业的先驱，但是，每个人都可以一夜暴富，或者说一夜暴富的机率更大些。当然，他依靠的可能不是象巴菲特那样的睿智，而是金融市场给他的机遇和厚爱。

据中国证券登记结算公司统计显示，2007 年第一季度两市 A 股新开户数达到 500 多万户^①。2007 年 2 月 28 日，南京某股民以 0.001 元的价格买到收盘价近 0.70 元的 82 万份海尔认沽权证，收益高达 700 倍^②。

这就是金融市场的魅力，这就是金融市场的威力，无数金融市场参与主体为金融而折腰，纷纷加入与金融有关的交易中，从而金融行业的产值在国民经济中的比重不断提高，逐渐占据核心地位，金融行业的服务也日新月异。不可否认的是，金融在增强经济活力的同时，也提高了经济风险，这一点我们可以从上个世纪九十年代的东南亚金融危机中得到证实。金融行业这种高风险高收益的特性，让我们不得不在为金融行业所带来的收益蓄势待发的同时，也要关注增强金融公司抵御风险能力的各种途径和方法，这就是本文讨论金融行业税务筹划问题的原因所在，即站在金融各子行业公司的角度，寻求各种税务筹划方案，以提高金融公司的经济实力，进而增强其抵御风险的能力。

^① 新浪财经. 4 月份 A 股新增开户数与股指走势图分析. [EB/01].
<http://finance.sina.com.cn/stock/data/20070425/17033540788.shtml>, 2007-4-25.

^② 朱周良. 南京小股权证投资奇迹: 820 元一天变 56 万元. [EB/01].
<http://finance.sina.com.cn/money/lczx/20070301/07093366213.shtml>, 2007-03-01.

第一章 导 论

第一节 选题背景及意义

一. 选题背景

(一) 金融行业拉开展幕

1. 2001 年我国加入世界贸易组织,按照世界贸易组织服务贸易总协定的基本规则,我国必须履行给予外国金融服务及战略者提供国民待遇和市场准入的承诺,从而为国际金融组织进入中国金融市场敞开了大门。金融全球化在激发我国金融市场竞争力的同时,也提高了我国金融行业的服务质量,加强了金融产品的创新能力,促进了我国银行和非银行金融机构的发展,银行、证券、保险和信托成为金融行业四大支柱。

2. 四大国有银行纷纷上市。从 2004 年到目前为止,中国建设银行、中国银行、中国工商银行分别完成改制并上市,农业银行也预计在 2007 年完成上市构想,这一系列的国有银行改制过程,无疑在扩大银行经营规模、促进银行自主经营的基础上,增强了银行的经营能力、抵御风险能力和竞争能力,从而带动国内银行业的进一步完善。

3. 证券和信托投资公司的迅速发展。金融市场的发展直接影响着证券和投资行业的发展,随着近几年金融市场的规范化和成熟化,证券公司和信托投资公司也在这样的大环境下迅速成长,但与国际成熟的同行业公司相比,仍然存在规模小和综合经济实力严重不足的缺陷,这意味着我国的证券和信托投资公司还具有很大的发展空间,在高科技推动下以及国家鼓励证券和信托发展的政策导向背景下,我国的证券和信托行业将得到进一步优化。

4. 保险行业初具规模。首先,我国国内的保险业起步较晚,无论是保险密度(保险收入占 GDP 的比重)还是保险深度(人均保险支出),都与发达国家存在一定的差距;在保险结构上,中国的寿险等个人保险市场发展相对滞后,保险意识还没有得到真正认可。其次,经济全球化提高经济风险的同时,客观上刺激了经济业务对保险服务的需求。最后,中国人寿和平安保险的相继上市也将带动我国保险业的进一步发展。

（二）制度改革与变迁正在进行中

1. 2005 年 10 月 27 日，新修订的《证券法》和《公司法》在十届全国人大常委会第十八次会议上顺利通过。新《证券法》的颁布，彰显了党中央关于“大力发展资本市场”的决策，对我国资本市场的发展和完善具有积极的推动和促进作用。另一方面，新《公司法》的修订有利于提升上市公司的质量，增强了上市公司信息披露的透明度，进而对资本市场的发展产生有利影响。

2. 2006 年 2 月 15 日，财政部正式发布了包含一项基本会计准则和 38 项具体会计准则的准则体系，规定从 2007 年 1 月 1 日起正式在上市公司中实施。新准则的颁布加速了我国会计准则的国际化趋同进程，使我国的会计准则得到更多国家的承认，推动了跨国公司在我国的发展；另一方面，新准则的亮点之一就是公允价值的广泛应用，这在短期内对提高上市公司财务报表的利润数字具有一定影响，刺激投资需求的同时，对证券市场的繁荣也将产生间接的推动作用。

3. 税收法规和制度的不断完善。针对各种经济业务的出现和相关税收法规实施的意见反馈，税法的颁布也正在经历着改革和蜕变的过程，2007 年 3 月 16 日，《中华人民共和国企业所得税法》正式颁布，从 2008 年 1 月 1 日起实施。另外，鉴于经济全球化的发展趋势和我国经济现状，增值税和营业税合并事项正在理论界和实务界展开相应的调查和讨论工作。税收法律、法规的制定和修改将进一步规范我国的公司行为，促进市场经济条件下经济主体的公平有序竞争，对我国经济全球化和金融国际化进程具有促进作用。

（三）税务筹划观念渗入人心，税务筹划研究方兴未艾

一个国家的经济发展水平决定了税务筹划在这个国家的重要程度。有一句话叫做：人生有两件事不可避免，一是死亡，二是纳税，国家的强制性征税，几乎使每个参与经济活动的人都成为纳税人，税务筹划应运而生。但是，毋庸置疑的是，不同经济条件的纳税人对税务筹划的重视程度是不同的。首先，就消费者的增值税而言，它的税务筹划弹性几乎为零，人们并不关心所谓的税务筹划问题，因为只要进行消费，增值税就转嫁给了消费者，不存在税务筹划的可行性；但对于所得税来说，税务筹划的意义就相对重要些，因为不同的经济活动所带来的纳税成本是不同的。其次，对于同样需要缴纳财产税的两个人来说，税务筹划的意义也不尽相同，这涉及到一个成本效益原则问题。对于几乎没有什么财产的人来

说,对财产税的税务筹划几乎没有意义,因为税务筹划的收益很可能低于税务筹划的成本,而对于相对富有的人来说则不然,他可以通过税务筹划节省相当可观的纳税成本。通过这个例子,我们可以知道,经济越发达,税务筹划越重要,这也就是我国在经济发展初期,关于税务筹划的研究起步较晚,而如今在我国经济高速发展的情况下,税务筹划研究倍受关注的根本原因,即我国的经济水平决定了我国对税务筹划研究的广度和深度,而不断发展的经济状况又说明了我国关于税务筹划的研究才刚刚起步。

二. 金融行业税务筹划研究的意义

金融行业特殊的经济地位和其所生存的改革与变迁的环境,要求我们对金融行业进行特别的关注,对微观意义上的金融公司进行研究,为推动金融行业发展献计献策。在金融市场各参与主体国际互动的过程中,金融风险成为我国金融行业发展的巨大威胁,提高我国金融公司的经营能力和抵抗风险能力,已经成为促进金融行业发展亟待解决的瓶颈问题。对金融行业税务筹划进行研究,寻求纳税主体利益与政府政策导向的契合点,正是本文写作的根本意义所在。同时,对金融行业的税务筹划进行探讨和分析,促进了税务筹划理论发展和税务筹划方案多样化,丰富了税务筹划的研究方向和研究内容,对金融、税务、财务管理等学科的交叉运用具有一定的探索价值。

第二节 税务筹划文献综述

税务筹划研究在西方发达国家已有将近一百年的历史,而在我国相关研究才刚刚起步,借鉴和引进国际税务筹划的理论和方法成为我国进行税务筹划研究的捷径。然而,税务筹划本身的时效性和对税收法规的依赖性,决定了其他国家关于税务筹划策略的研究对我国的实践意义非常有限,它只能作为我国税务筹划研究方向的参考,更多我们可以借鉴的是国外有关税务筹划理论的探讨。

一. 国际税务筹划理论研究

1935 年开始税务筹划概念受到广泛的关注,但早期并没有关于税务筹划研究的专著,与之相关的研究也只是散见于会计学、财务管理、税务管理的论丛中,最早关于税务筹划的文献,是 1959 年 Schokenhoff, H 的《企业税务筹划》。

税务筹划作为一项技术手段,被广泛应用于战略管理、公司治理等领域中:

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库